



**BALANCE GENERAL**  
**Al 30 de junio del 2018**  
**Valores en RD\$**

**ACTIVOS**

<b>Fondos disponibles</b>	<b>2,164,267,312</b>
Caja	688,225,664
Banco Central	775,639,514
Banco del país	487,021,315
Bancos del extranjero	193,308,835
Rendimientos por cobrar	1,008,050
Otras disponibilidades	19,063,932
	<hr/>
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>10,788</b>
Rendimientos por cobrar	10,788
	<hr/>
<b>Inversiones negociables y a vencimiento</b>	<b>1,749,435,509</b>
Mantenidas hasta el vencimiento	1,675,859,589
Otras inversiones en instrumentos de deudas	20,565,422
Rendimientos por cobrar	53,285,854
Provisión para inversiones	(275,355)
	<hr/>
<b>Cartera de créditos</b>	<b>3,567,119,578</b>
Vigente	3,554,054,169
Reestructurada	21,302
Vencida	53,142,620
Cobranza Judicial	11,836,099
Rendimientos por cobrar	44,818,895
Provisiones para créditos	(96,753,507)
	<hr/>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	<b>-</b>
	<hr/>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>49,423,609</b>
Cuentas por cobrar	49,423,609
	<hr/>
<b>Bienes recibidos en recuperacion de crédito</b>	<b>46,533,746</b>
Bienes recibidos en recuperacion de crédito	56,853,950
Provision por bienes recibidos en recuperacion de créditos	(10,320,204)
	<hr/>
<b>Inversiones en acciones</b>	<b>58,363,609</b>
Inversiones en acciones	58,954,368
Provision por inversiones en acciones	(590,758)
	<hr/>
<b>Propiedad, muebles y equipos (neto)</b>	<b>63,180,611</b>
Propiedad, muebles y equipos	217,659,158
Depreciación acumulada	(154,478,547)
	<hr/>
<b>Otros activos</b>	<b>58,165,429</b>
Cargos diferidos	20,984,969
Intangibles	92,914,270
Activos diversos	22,507,552
Amortización acumulada	(78,241,361)
	<hr/>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>7,756,500,191</b>
	<hr/> <hr/>

**PASIVOS Y PATRIMONIO****PASIVOS****Obligaciones con el público**

A la vista	293,339,933
De ahorro	790,745,409
A plazo	3,321,315,696
Intereses por pagar	6,512,561

---

**Depósitos de instituciones financieras del país y del ext.**

De instituciones financieras del país	1,000,388,283
De instituciones financieras del exterior	-
Intereses por pagar	1,253,465

---

**Otros pasivos****97,519,030****TOTAL DE PASIVOS****5,511,074,378****PATRIMONIO NETO****2,245,425,814**

Capital pagado	2,000,000,000
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	22,049,222
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	98,821,125
Resultados del ejercicio	124,555,466

---

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO****7,756,500,191**

Cuentas contingentes

(377,749,898)

Cuentas de orden

(14,359,618,612)

**ESTADO DE RESULTADOS****Al 30 de junio del 2018****Valores en RD\$****Ingresos financieros****389,254,717**

Interes y comisiones por créditos	275,657,359
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	63,230,597
Ganancia por inversiones	50,366,761

---

**Gastos financieros****(139,497,122)**

Intereses por captaciones	(133,205,420)
Perdidas por inversiones	(6,291,703)

---

**Margen financiero bruto****249,757,594**

Provisiones para cartera de crédito

(39,334,500)

Provisiones para inv. Negociables y a vencimiento

(206,000)

**Margen financiero neto****210,217,094**

Ingresos ( gastos) por diferencia de cambio

11,382,484

<b>Otros ingresos operacionales</b>	<b>192,256,177</b>
Comisiones por servicios	81,323,631
Comisiones por cambio	96,256,834
Ingresos diversos	3,293,229
	<hr/>
<b>Otros gastos operacionales</b>	<b>(19,441,188)</b>
Comisiones por servicios	(17,442,881)
Gastos diversos	(1,998,308)
	<hr/>
<b>Gastos Operativos</b>	<b>(261,725,118)</b>
Sueldos y compensaciones al personal	(120,600,904)
Servicios de terceros	(43,936,121)
Depreciación y amortizaciones	(11,722,094)
Otras provisiones	(2,759,500)
Otros gastos	(82,706,499)
	<hr/>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>121,306,965</b>
<b>Otros ingresos</b>	<b>6,272,002</b>
<b>Otros gastos</b>	<b>(3,023,500)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>124,555,466</b>
<b>Impuesto sobre la Renta</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>124,555,466</b>
	<hr/> <hr/>

**Víctor Méndez Capellán**  
Presidente

**Víctor V. Méndez Saba**  
Vice-Pte. Ejecutivo

**Maricela Durán**  
Vice-Pte de Administración y Finanzas

**Nota: " Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre del 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos de fecha 9 de diciembre del 1994 y sus modificaciones."**